

**PRODUCTOS TIA LUCCA CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONÓMICO 2014**

INTRODUCCION:

Productos Tía Lucca es una compañía de responsabilidad limitada radicada en Cuenca, Ecuador, su domicilio está ubicado en la Av. Enrique Arízaga Toral, Sector Medio Ejido. Sus actividades principales son la fabricación y la venta de productos congelados de panadería: pizzas, empanadas, lasañas, canelones y ravioles.

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están expresados en dólares americanos, que es la moneda de curso legal del Ecuador.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de la compañía se establecen en la nota 2. En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables del grupo y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en cada nota.

Nota 1: Juego completo de estados financieros

Productos Tia Lucca Cia. Ltda., presenta un conjunto completo de estados financieros, lo cual contempla:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujos de Efectivo (método directo)
5. Notas Explicativas

Nota 2: Principales políticas contables

Cuentas por Cobrar y Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa

Clasificación. Las cuentas por cobrar se clasifican en una de las cuatro categorías de instrumentos financieros, según lo expuesto por la NIC 39. Además, se reconoce un menor valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado. Para ello, la empresa evalúa en cada fecha de reporte, si existe evidencia de que el activo ha perdido valor. Por lo tanto, de ser el caso, se presenta la cuenta de cobranza dudosa.

Revelación. Se revela información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar, intereses relacionados y sobre garantías recibidas.

Valuación. Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. La evaluación de la deuda se debe efectuar de acuerdo con su antigüedad.

Existencias

La empresa concilia los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

Valuación. Las existencias son valuadas al costo o valor neto de realización, el menor. La fórmula del costo corresponde al costo promedio ponderado. En el caso de las existencias por recibir se valúan al costo de adquisición.

Propiedad, Planta y Equipo

La empresa concilia los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

Valuación. Estos activos se valúan al costo menos pérdidas por desvalorización menos depreciación acumulada.

Tratamiento de mejoras, reparaciones y mantenimiento. Las mejoras se activan y las reparaciones y mantenimientos se reconocen en resultados en el periodo en que se efectúan.

Revelación. Se revelar si existen activos totalmente depreciados que se encuentran en uso. También se presenta un cuadro de distribución de la depreciación, y la existencia de activos entregados en garantía.

Intangibles.

Reconocimiento. Se reconocen como intangibles aquellos activos que son adquiridos y generan beneficio económico futuro y el costo del activo puede ser medido fiablemente.

Valuación. Se deben medir al costo de adquisición menos pérdidas por desvalorización y amortización acumulada. Amortización. El plazo de amortización será aquel en que se estima que el intangible contribuirá a la generación de beneficios económicos o de no poder efectuar con fiabilidad esta estimación será de 10 años como lo establece la Niif para Pymes.

Revelación. En términos generales se revelará: clase de activo intangible, distinguiendo vida útil y porcentaje de amortización acumulada; métodos de amortización; importe en libros bruto y amortización acumulada al inicio y al final del período.

Pérdidas por deterioro

Reconocimiento y medición. La entidad reconoce el menor valor de sus activos a través de alguno (no son los únicos) de los siguientes indicios:

- a) Disminución significativa del valor de mercado del activo;
- b) Cambios significativos adversos para la empresa en el entorno tecnológico, comercial, económico o legal en que opera o en el mercado al cual está dirigido el activo;
- c) Evidencia sobre la obsolescencia o daño físico del activo;
- d) Cambios significativos con efecto adverso en relación con el grado o con la forma en que el activo se usa o se espera usar; y
- e) Evidencia, que indica que el rendimiento económico del activo es o será peor que lo esperado.

Revelación. Se debe revelar para cada clase de activos: pérdidas por deterioro reconocidas en el estado de resultados del período o en el patrimonio neto; y las reversiones de anteriores pérdidas por deterioro.

Ingresos diferidos

En el modelo contable de las NIC, no se reconocen Ingresos diferidos. Los pagos anticipados de clientes corresponden a un pasivo del tipo "anticipo de clientes".

Ingresos

Reconocimiento. La medición de ingresos se realiza de acuerdo con el valor razonable de la contrapartida recibida. En el caso de la venta de productos, el ingreso se reconoce cuando se cumplan las condiciones de transferencia de riesgos, fiable medición, probabilidad de recibir beneficios económicos y los costos relacionados puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos se reconocen en los períodos contables en los que tiene lugar la prestación del servicio. La prudencia exige que si no existe expectativa de un ingreso de beneficios económicos a la entidad, no se reconocen ni los ingresos ni los márgenes de ganancias; sin embargo, si se espera la recepción del beneficio económico, éste debería incluir el margen de ganancia.

Revelación. Se revelan, entre otros, la siguiente información: importe de cada categoría significativa de ingresos procedente de ventas de bienes, prestación de servicios, intereses

Ingresos y Gastos Financieros

Reconocimiento. Los ingresos y gastos financieros son reconocidos utilizando la base de acumulación o devengo.

Revelación. Se revela en notas el reconocimiento de ingresos y gastos financieros; asimismo, en nota aparte, se presenta la composición de los gastos de acuerdo con su naturaleza, en tanto el estado de ganancias y pérdidas se presenta por la función del gasto.

Impuesto a la Renta y Participación de los Trabajadores Diferido

Reconocimiento. Se reconoce el impuesto y las participaciones de los trabajadores diferidas siguiendo el método del pasivo del balance general.

Revelación. Se revela en el Balance General el Impuesto diferido (activo o pasivo) y en el cuerpo del Estado de Ganancias y Pérdidas por separado el gasto (ahorro) por impuesto diferido y el componente corriente; de existir impuesto diferido reconocido directamente contra el patrimonio neto, se presentará por separado. Además, se presenta en nota a los Estados Financieros una conciliación entre el gasto (ingreso) por impuesto a la renta contable con el impuesto a la renta corriente; y el monto de diferencias temporales deducibles por las cuales no se ha reconocido impuesto diferido.

Contingencias.

Revelación. Se presentarán aquellas que adquieren el calificativo de posibles, clasificadas por tipo, distinguiendo entre tributarias, laborales, civiles, administrativas y otras, indicando la naturaleza de las contingencias, la opinión de la gerencia y sus efectos financieros probables, en todos los

casos. En caso que no se pueda estimar razonablemente el efecto financiero, se revelará el hecho y las circunstancias por las que no se puede determinar dicho efecto.

Nota 3. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar incluyen saldos acumulados por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2014 y la porción corriente de la deuda de la Srta. María Eugenia Palacios. Con respecto a los clientes se debe indicar que el 79% de los mismos pagan sus adeudos dentro del plazo establecido, 30 días, y el 21% cancela fuera de plazo. Si observamos la cartera vencida, ésta mayoritariamente está comprendida en 30 días sobre el vencimiento (14% de la cartera total), una porción en 60 días sobre vencimiento (4% de la cartera total) y se tiene un único cliente, que representa el 1% de la cartera total, cuya deuda está vencida sobre los 120 días. Bajo este comportamiento podemos afirmar que la salud de nuestra cartera ha variado respecto a los dos años anteriores, pues en dichos años no contábamos con cartera vencida a más de 45 días de su plazo original y actualmente el 5% de la cartera se encuentra vencida entre 60 y 120 días, por lo que este año hemos debido efectuar provisiones atendiendo a la probabilidad de incobrabilidad según la antigüedad de cada grupo. Este proceso se resume en el siguiente cuadro: .

CUENTAS POR COBRAR	VALOR	%
Por vencer	30.169,17	0,79
Vencidas	7.861,67	0,21
TOTAL	38.030,84	1,00

Cuentas vencidas	VALOR	%	PROVISION	% PROV
Por vencer	30.169,17	0,79	75,42	0,0025
30 Días Vencido	5.396,88	0,14	30,59	0,0057
60 Días Vencido	1.526,20	0,04	15,26	0,0100
120 Días Vencido	502,86	0,01	251,43	0,5000
(+) de 180 Días Vencido	435,73	0,01	0	AÑOS ANTERIORES
TOTAL	38.030,84	1,00	372,71	

Se adjunta tabla de amortización de la Srta. María Eugenia Palacios, la cual ha sido re expresada con tasa de interés efectiva y cuyas cuotas han sido canceladas oportunamente hasta la última revisión en el mes de marzo de 2015. Esta cuenta no requiere provisión de incobrabilidad, pues el histórico de esta cuenta muestra puntualidad en los flujos de efectivo, a más de que se cuenta con una garantía hipotecaria de fácil ejecución.

FECHA	SALDO INICIAL	VALOR CUOTA DEUDA	INTERESES POR PERIODO	TASA INTERES PERIODO	AMORTIZACION CAPITAL	SALDO FINAL
07/04/2010	55658,99		0,00			55658,99
07/05/2010	55658,99	5567,51	674,20	0,012113	4893,31	50765,68
07/06/2010	50765,68	1111,84	614,93	0,012113	496,91	50268,77
07/07/2010	50268,77	4200,00	608,91	0,012113	3591,09	46677,68
07/08/2010	46677,68	2400,00	565,41	0,012113	1834,59	44843,09
07/09/2010	44843,09	700,00	543,19	0,012113	156,81	44686,28
07/10/2010	44686,28	700,00	541,29	0,012113	158,71	44527,56

07/11/2010	44527,56	700,00	539,37		0,012113	160,63	44366,93
07/12/2010	44366,93	2436,59	537,42	4624,71	0,012113	1899,17	42467,76
07/01/2011	42467,76	700,00	514,41		0,012113	185,59	42282,17
07/02/2011	42282,17	700,00	512,17		0,012113	187,83	42094,34
07/03/2011	42094,34	700,00	509,89		0,012113	190,11	41904,23
07/04/2011	41904,23	770,75	507,59		0,012113	263,16	41641,07
07/05/2011	41641,07	700,00	504,40		0,012113	195,60	41445,47
07/06/2011	41445,47	700,00	502,03		0,012113	197,97	41247,50
07/07/2011	41247,50	700,00	499,63		0,012113	200,37	41047,14
07/08/2011	41047,14	700,00	497,21		0,012113	202,79	40844,34
07/09/2011	40844,34	700,00	494,75		0,012113	205,25	40639,09
07/10/2011	40639,09	700,00	492,26		0,012113	207,74	40431,36
07/11/2011	40431,36	700,00	489,75		0,012113	210,25	40221,11
07/12/2011	40221,11	700,00	487,20	6011,30	0,012113	212,80	40008,31
07/01/2012	40008,31	700,00	484,62		0,012113	215,38	39792,93
07/02/2012	39792,93	700,00	482,01		0,012113	217,99	39574,94
07/03/2012	39574,94	700,00	479,37		0,012113	220,63	39354,32
07/04/2012	39354,32	700,00	476,70		0,012113	223,30	39131,02
07/05/2012	39131,02	700,00	474,00		0,012113	226,00	38905,02
07/06/2012	38905,02	700,00	471,26		0,012113	228,74	38676,27
07/07/2012	38676,27	700,00	468,49		0,012113	231,51	38444,76
07/08/2012	38444,76	700,00	465,68		0,012113	234,32	38210,45
07/09/2012	38210,45	700,00	462,85		0,012113	237,15	37973,29
07/10/2012	37973,29	700,00	459,97		0,012113	240,03	37733,27
07/11/2012	37733,27	700,00	457,07		0,012113	242,93	37490,33
07/12/2012	37490,33	700,00	454,12	6087,29	0,012113	245,88	37244,45
07/01/2013	37244,45	700,00	451,14	6087,29	0,012113	248,86	36995,60
07/02/2013	36995,60	700,00	448,13		0,012113	251,87	36743,73
07/03/2013	36743,73	700,00	445,08		0,012113	254,92	36488,81
07/04/2013	36488,81	700,00	441,99		0,012113	258,01	36230,80
07/05/2013	36230,80	700,00	438,87		0,012113	261,13	35969,67
07/06/2013	35969,67	700,00	435,70		0,012113	264,30	35705,37
07/07/2013	35705,37	700,00	432,50		0,012113	267,50	35437,87
07/08/2013	35437,87	700,00	429,26		0,012113	270,74	35167,13
07/09/2013	35167,13	700,00	425,98		0,012113	274,02	34893,11
07/10/2013	34893,11	700,00	422,66		0,012113	277,34	34615,78
07/11/2013	34615,78	700,00	419,30		0,012113	280,70	34335,08
07/12/2013	34335,08	700,00	415,90		0,012113	284,10	34050,98
07/01/2014	34050,98	700,00	412,46	5167,85	0,012113	287,54	33763,44
07/02/2014	33763,44	700,00	408,98		0,012113	291,02	33472,42
07/03/2014	33472,42	700,00	405,45		0,012113	294,55	33177,88
07/04/2014	33177,88	700,00	401,89		0,012113	298,11	32879,76
07/05/2014	32879,76	700,00	398,27		0,012113	301,73	32578,04
07/06/2014	32578,04	700,00	394,62		0,012113	305,38	32272,66
07/07/2014	32272,66	700,00	390,92		0,012113	309,08	31963,58
07/08/2014	31963,58	700,00	387,18		0,012113	312,82	31650,75
07/09/2014	31650,75	700,00	383,39		0,012113	316,61	31334,14
07/10/2014	31334,14	700,00	379,55		0,012113	320,45	31013,70

Nota 4. Existencias.

Tanto materia primas, producto terminado, como mercaderías han sido valorados al costo promedio ponderado por ser este más bajo que el VNR. Cabe indicar que el stock que se mantiene corresponde a las materias prima compradas y productos producidos durante los últimos 10 días del año, pues por cuestiones de rotación y perecibilidad no se requiere de mayor stock, con lo que el costo promedio prácticamente se equipara al precio de adquisición. En cuanto a empaques, estos si corresponde a un stock mayor, pues por cuestión de precio, resulta conveniente aprovisionarse con una cantidad suficiente para un año.

El siguiente cuadro resume la información histórica referente a los bienes de larga duración incluidos dentro de este grupo con su correspondiente valoración, depreciación y deterioro:

[illegible]

Se debe indicar que no se ha podido establecer pérdida por deterioro en ninguno de los activos fijos, pues las expectativas de uso y rendimiento de los mismos se mantienen.

- Se mantiene en uso la impresora Hp Laser P1505N que se depreció totalmente hasta enero de 2012.
- La impresora EPSON L200 MULTIFUNCION COLORES acabó su vida útil hasta diciembre de 2014, pero se espera mantenerla en uso.

Nota. 6 Ingresos e ingresos diferidos

La empresa no ha reconocido durante el 2014, ningún ingreso diferido. En el siguiente cuadro se sintetizan los ingresos generados por cada tipo de producto los cuales no requieren de un reconocimiento diferido, o diferencias con la administración tributaria, pues el ingreso se

reconoce en el momento en el que el bien es entregado y facturado, abonándose como contrapartida la cuenta del respectivo cliente, la que se da de baja el momento en la que el cliente efectúa el pago.

Reporte de ventas x ítem 2014					
TIPO	Descripción	Cantidad ítem	Total Facturado	Particip. Ventas	Margen Bruto %
CANELONES	Canelones de Pollo	207,00	569,65	0,158%	41%
CANELONES	Canelones de Carne	162,00	453,37	0,126%	38%
EMPANADAS	Empanadas de Pollo de Colegio	15.930,00	8.263,55	2,294%	22%
EMPANADAS	Empanadas de Pollo Horno Grand	8.971,00	7.084,49	1,967%	36%
EMPANADAS	Empanadas de Carne Horno Grand	5.697,00	4.483,29	1,245%	35%
EMPANADAS	Empanadas de Carne de Colegio	6.133,00	3.193,94	0,887%	22%
EMPANADAS	Empanadas de Pollo Horneadas x	330,00	2.002,66	0,556%	40%
EMPANADAS	Empanadas de Carne Horneadas x	321,00	1.949,40	0,541%	40%
LASAÑAS	Lasañas de Pollo	1.808,00	4.929,04	1,368%	39%
LASAÑAS	Lasañas de Carne	1.633,00	4.443,28	1,234%	35%
LASAÑAS	Lasaña de pollo bandeja 32 X 21	25,00	402,74	0,112%	45%
LASAÑAS	Lasaña de carne bandeja 32 X 21	22,00	286,73	0,080%	32%
LASAÑAS	Lasaña de champiñones	1,00	3,12	0,001%	46%
MERCADERA	Salsa Italiana	96,00	152,34	0,042%	16%
MERCADERA	Salsa Chilena Pesto, Alfredo	38,00	39,73	0,011%	50%
MERCADERA	Salsa Chilena Blanca, otras	37,00	36,01	0,010%	52%
PIZZAS	Jamon y Queso Pizza x 4und.	44.905,00	171.429,44	47,595%	36%
PIZZAS	Jamon y Queso Pizza x 2und.	55.425,00	108.481,82	30,118%	37%
PIZZAS	Jamon y queso porción pequeña	30.930,00	17.028,65	4,728%	33%
PIZZAS	Jamon y Queso Pizza x 1und.	6.185,00	6.649,51	1,846%	42%
PIZZAS	Jamon y Queso Pizza Familiar de	1.100,00	6.304,34	1,750%	55%
PIZZAS	Cuatro Quesos x 1	1.853,00	1.932,93	0,537%	43%
PIZZAS	Jamon y Salame x 1und.	1.159,00	1.466,39	0,407%	46%
PIZZAS	Choricillo Pizza x 1und.	1.255,00	1.307,00	0,363%	44%
PIZZAS	Vegetariana Pizza x 1und.	279,00	304,93	0,085%	50%
PIZZAS	Cuatro Quesos Familiar 600gr.	40,00	232,08	0,064%	55%
PIZZAS	Mini Pizza	360,00	217,76	0,060%	37%
PIZZAS	Pollo Pizza x1	149,00	167,65	0,047%	48%
PIZZAS	Choricillo Pizza Familiar 600gr.	2,00	11,60	0,003%	55%
RAVIOLES	Ravioles de Espinaca 500GR.	350,00	1.797,14	0,499%	44%
RAVIOLES	Ravioles de Espinaca 1000GR.	111,00	964,66	0,268%	49%
RAVIOLES	Ravioles de Pollo 1000GR.	82,00	690,79	0,192%	47%
RAVIOLES	Ravioles de Carne 1000GR.	79,00	679,71	0,189%	48%
RAVIOLES	Ravioles de Champiñonez 1000GR	71,00	620,89	0,172%	49%
RAVIOLES	Ravioles de Pollo 500GR.	88,00	466,74	0,130%	46%
RAVIOLES	Ravioles de Carne 500GR.	78,00	411,55	0,114%	46%
RAVIOLES	Ravioles de Champiñonez 500GR.	72,00	384,41	0,107%	47%
RAVIOLES	Ravioles de Espinaca 200GR.	69,00	206,30	0,057%	46%
RAVIOLES	Ravioles de Queso 1000GR.	6,00	56,03	0,016%	52%
RAVIOLES	Ravioles de Champiñonez 200GR.	7,00	24,34	0,007%	54%
RAVIOLES	Ravioles de Pollo 200GR.	18,00	19,69	0,005%	-47%
RAVIOLES	Ravioles de Queso 500GR.	4,00	17,87	0,005%	36%
RAVIOLES	Ravioles de Carne 200GR.	18,00	17,42	0,005%	-66%
		186.106,00	360.184,96		

Nota 7. Provisión por beneficios empleados

No se efectuó provisión por este concepto, pues la probabilidad de que los trabajadores cumplan con las condiciones para atenerse a jubilación patronal es por el momento poco significativa, a más que su valoración implica una relación costo beneficio desfavorable, pues nos encontramos a seis años de conformación de la empresa, lo cual implica variabilidad en nuestras condiciones

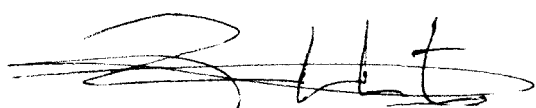
productivas y por ende en el personal; durante los primeros cuatro años hemos tenido rotación de personal entre un 30% y 40%, en el 2013 y 2014 se ha estabilizado esta situación. A más de ello, 2 de nuestras trabajadoras que representan el 15% del personal activo, por cuestión de edad, es muy probable que opten únicamente por jubilación con el IESS al cumplir sus 65 años. Además de esto la empresa mantiene como política de talento humano, proporcionar estabilidad a sus colaboradores, por lo que no se contempla como opciones de terminación laboral el desahucio o despido, no correspondiendo tampoco provisión por este efecto.

Es importante mencionar que para el ejercicio 2015 y posteriores se deberá considerar los cambios contemplados en la "LEY ORGÁNICA PARA LA JUSTICIA LABORAL Y RECONOCIMIENTO DEL TRABAJO EN EL HOGAR" próxima a aprobarse.

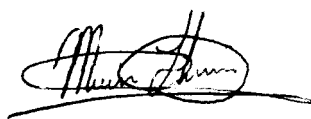
Nota. 8 Ingresos y costos financieros.

Respecto a los ingresos financieros, en la nota 4. se adjuntó detalle de tabla de amortización de la Srta. María Eugenia Palacios, en la que se puede apreciar los valores devengados y cobrados por concepto de intereses en el año 2014. En tanto que los costos financieros son nulos, pues la empresa hasta el momento trabaja exclusivamente con capital propio.

FECHA	SALDO INICIAL	VALOR CUOTA DEUDA	INTERESES POR PERIODO		TASA INTERES PERIODO	MORTIZACION CAPITAL	SALDO FINAL
07/01/2014	34050.98	700.00	412.46	5167.85	0.012113	287.54	33763.44
07/02/2014	33763.44	700.00	408.98		0.012113	291.02	33472.42
07/03/2014	33472.42	700.00	405.45		0.012113	294.55	33177.88
07/04/2014	33177.88	700.00	401.89		0.012113	298.11	32879.76
07/05/2014	32879.76	700.00	398.27		0.012113	301.73	32578.04
07/06/2014	32578.04	700.00	394.62		0.012113	305.38	32272.66
07/07/2014	32272.66	700.00	390.92		0.012113	309.08	31963.58
07/08/2014	31963.58	700.00	387.18		0.012113	312.82	31650.75
07/09/2014	31650.75	700.00	383.39		0.012113	316.61	31334.14
07/10/2014	31334.14	700.00	379.55		0.012113	320.45	31013.70
07/11/2014	31013.70	700.00	375.67		0.012113	324.33	30689.37
07/12/2014	30689.37	700.00	371.74	4297.66	0.012113	328.26	30361.11
06/01/2015	30361.11	700.00	367.77	4591.88	0.012113	332.23	30028.87



Ricardo Escobedo Gianini
GERENTE GENERAL



María de los Angeles Zhunio
CONTADORA